

# 助學貸款對高中生昇學擇校意向的影響

王帥

東京大學社會科學研究所

**概要：**本文基於高中學生的調查資料，利用計量回歸分析方法，針對助學貸款對高中生昇學擇校的影響等問題進行了實證研究，主要結果如下：第一、高中生的昇學意願強烈，升入重點大學為大多數學生的理想，本科一類和本科二類為最有可能的畢業去向。第二、家庭經濟條件不佳，有兄弟姐妹，成績優異的男生，為利用助學貸款的主要人群。對將來的收益期待越高，利用助學貸款的機會越大。第三、在助學貸款對昇學擇校意向影響的回歸分析中，申請助學貸款對學生升入重點大學有一定的推動作用。在本科三類和專科的選擇中，助學貸款對升入本三有一定的影響。

**關鍵字：**高等教育；機會均等；助學貸款

## *Influence of Student loans on Senior High School Students' Choices of University*

*Shuai Wang*

*Institute of Social Science, The University of Tokyo*

**Abstract:** *The scholarship program is one of the policy challenges in China higher education. Student loans have played an important role, but at the same time it has had some problems and disadvantages. This paper attempts to analyze the influence of student loans on university choice through questionnaire to senior high school students in China. The findings indicate that most of the students expect to continue to college. Student loans have a promoting role on university choice, especially for national key universities.*

**Key Words:** *Higher Education; Equality of Opportunity; Student Loans*

## 1. 研究背景和研究課題

### 1.1 研究背景

助學貸款是隨著高等教育的擴張，為了保證教育機會和教育公平國家大力推行的一項經濟支援政策。助學貸款中包括校園地國家助學貸款和生源地信用助學貸款。根據教育部公佈的資料顯示，2013年高校在校學生中獲得國家助學貸款的約有330萬人，其中地方高校獲貸比例為13.36%，中央部屬院校獲貸比例為12.07%。助學貸款在經濟支援政策中的影響，以及在保障經濟困難學生順利完成學業中所起的作用日益突顯。

但是與獎學金不同，助學貸款的償還性決定了學生或家長在利用貸款之前需三思而行。根據昇學選擇理論（金子·小林 2000），影響學生昇學與否的主要因素為昇學收益和昇學成本的博弈。昇學的收益大於成本時學生選擇昇學，否則選擇就業。學生利用助學貸款可以彌補家庭經濟困難，獲得接受高等教育的機會，並且從高等教育中提升自我價值。但與此同時，機會成本的附加和對大學畢業後預期的不明朗，增加了在大學學習的成本。在這種情況下，學生如何擇校，以及在擇校中助學貸款所起作用值得探究。

助學貸款根據利用時期不同，作用也有側重（小林 2009）。大學昇學前的助學貸款側重於保障昇學的教育機會，升入大學後的助學貸款側重於保障學業的完成。既存的實證調查側重於大學生調查（李 2006；沈 2008；楊 2009；羅 2011；藏 2011），研究結果表明獎學金和家庭的經濟環境影響學生的昇學選擇（鐘·陸 1999），助學貸款對重點大學的昇學有影響（李 2006）。但是，大學生調查的調查人群中並沒有涵蓋未能升入大學的人群，因此對昇學機會的探討有一定局限。

在上述背景下，本文利用高中生調查資料，對高中生的昇學意向（第2節），助學貸款的需求人群（第3節）展開實證分析，在此基礎上分析並討論助學貸款對高中生昇學擇校意向的影響（第4節）。最後提出對我國助學貸款政策的啟示和政策建議（第5節）。

### 1.2 調查資料

為了瞭解高中畢業生的去向選擇和對經濟支援政策的認知情況，筆者於2009年11月在河北省某市對四所本地普通高中的三年級學生進行了問卷調查。問卷包括學生的基本資訊、學業狀況、畢業後的意向、家庭狀況、助學貸款的認知和利用意向等方面。其中包括學生個人的學習成績，將來的期待收入，父母的職業類型，父母的最高學歷，父母的家庭收入等變數。

國家除了設立助學貸款之外，從2007年開始出臺了生源地信用助學貸款，並在全國逐步展開。本調查實施的時間處於助學貸款政策的逐漸成熟期，因此可以較客觀地反應學生對助學貸款的認識以及助學貸款對昇學意向的影響。

由於獎學金一般在進入大學後申請，本文在考察昇學意向的影響因素時，集中探討助學貸款的作用。本文提到的助學貸款，包括國家助學貸款和生源地助學貸款。

### 1.3 研究方法

本文的研究目的是探討助學貸款對高中生昇學擇校意向的影響。在把握高中生昇學意向的基礎上，用統計分析的方法明確助學貸款的需求人群，然後用計量回歸分析方法來檢驗不同昇學模型的影響因素和助學貸款的作用。

## 2. 高中生昇學意向的概況

在問卷中調查了兩種高中畢業後去向選擇意向，一種選擇為最理想的意向，另

一種為最有可能的意向。如表 1 所示，在高中畢業後的去向選擇中，無論是哪種回答，選擇就業的學生比例較低（最理想意向中的 1.7%，最有可能意向中的 2.5%），選擇留學等其它去向的學生比例也不大（最理想意向中的 4.9%，最有可能意向中的 1.2%），而大多數的學生選擇升學。在最理想的升學意向中，78.0%的學生期待升入本科一類院校，12.0%的學生期待升入本科二類院校。升入本科三類和專科的學生比例較低，分別為全體的 1.5%和 1.9%。而在最有可能的升學意向中，41.3%的學生期待升入本科一類院校，39.5%的學生期待升入本科二類院校。升入本科三類和專科的學生分別為全體的 2.9%和 12.6%。

由此可見，高中生畢業後選擇繼續升學的學生占大多數，而且升入本科一類院校為大多數高中生的理想。和理想的畢業去向相比，最有可能的意向選擇顯得更加客觀和現實。選擇本科一類院校的學生降至 4 成，選擇本科二類院校的學生增加至約 4 成，選擇專科的學生也增加到了 1 成以上。另外，選擇就業的學生比例較低，這既表明了學生升學意向的高漲，同時也要留意本調查中所含職業學校學生較少的特點。

表 1 高 3 畢業後去向選擇 (%)

	升學				就業	其它	合計
	一本	二本	三本	專科	就業	留學等	
最理想的畢業去向	78.0	12.0	1.5	1.9	1.7	4.9	100.0
最有可能的畢業去向	41.3	39.5	2.9	12.6	2.5	1.2	100.0

### 3. 助學貸款的需求人群

為了明確助學貸款需求人群的特徵，本文採用計量回歸方法進行檢驗。在分析模型中，本研究在考慮學生屬性和家庭屬性以外，還加入了助學貸款的認知要素和收益期待要素。在考慮學生的家庭經濟背景的同時，用將來的收入期待作為收益的代用指標，以此升學的成本和收益。

表 2 助學貸款需求人群特徵的 Logistic 回歸分析

	回歸係數	
男生	0.447	**
農村成長	0.149	
兄弟姐妹人數	0.258	**
父母收入（對數變換）	-0.941	***
父親或母親一方或雙方大學以上學歷	-0.386	+
父親或母親一方或雙方從事管理	-0.299	+
成績上游	0.497	**
瞭解助學貸款	0.274	
大學文憑 30 歲左右的收入	0.140	*
常數項	5.554	***

\*\*\*P<.001 \*\*P<.01 \*P<.05 +P<.1

因變數是升學時申請助學貸款的虛擬變數，申請助學貸款取值為 1，不申請助學貸款取值為 0。解釋變數包括：1) 學生特徵：性別-為虛擬變數，男生為 1，女生為 0；

成長地區-為虛擬變數，農村為 1，城市為 0；兄弟姐妹-為連續變數，獨生子女取值為 1，有一個兄弟姐妹取值為 2，取值越大表明兄弟姐妹越多。2) 家庭特徵：父母收入-對數轉換後的父母收入的總和；父母學歷-為虛擬變數，父親或母親一方或雙方有大學以上學歷為 1，其它為 0；父母職業-為虛擬變數，父親或母親一方或雙方從事管理工作的為 1，其它為 0。3) 助學貸款的認知-為虛擬變數，瞭解並熟悉助學貸款為 1，其它為 0。4) 將來的收入期待：大學文憑 30 歲左右的收入-使用問卷中的分類變數，變數越大表明期待收入越高。

表 2 為助學貸款需求人群特徵的分析結果。結果顯示，性別、家庭成員構成、家庭經濟狀況、學習成績和對將來的收入預期都是影響助學貸款利用與否的較顯著因素。男生、非獨生子女、成績較好、家庭收入較低並且對將來收入期待較高的學生，有利用助學貸款升學的傾向。

具體來看，(1)性別是較顯著的解釋變數，回歸係數為正，表明男生在升學時利用助學貸款的機會更大。(2)兄弟姐妹人數是較顯著的解釋變數，回歸係數為正，表明有兄弟姐妹的學生利用助學貸款升學的機會更大。(3)父母收入是顯著的解釋變數，回歸係數為負，表明父母收入越低，學生利用助學貸款的可能性越大。助學貸款有彌補家庭經濟條件不足的作用。(4)大學成績是較顯著的解釋變數，回歸係數為正，表明成績優異的學生利用助學貸款升學的機會更大。(5)將來的收入期待是較為顯著的解釋變數，回歸係數為正，表明有大學文憑的 30 歲收入期待越高，利用助學貸款的機會越大。

#### 4. 助學貸款對升學擇校意向影響的回歸分析

基於以上分析，進一步採用 Logistic 計量回歸分析，探討影響高中生升學擇校的因素，特別是探討助學貸款在擇校中所起的作用。

分析過程中，根據大學等級設計了四種模型（表 3）。第一種分析模型為本科和專科的選擇。模型 1 的因變數為選擇本科的虛擬變數，本科取值為 1，專科取值為 0。第二種分析模型為大學等級較高的學校（一本、二本）和等級較低學校（三本、專科）的選擇。模型 2 的因變數為選擇一本二本的虛擬變數，一本二本取值為 1，三本、專科取值為 0。第三種分析模型為重點學校一本和非重點學校（二本、三本和專科）的選擇。模型 3 的因變數為選擇重點學校一本的虛擬變數，一本取值為 1，其它等級的大學取值為 0。第四種分析模型是同為等級較低學校之間（三本和專科）的選擇。三本雖然比專科的學校等級高，但是三本的學費遠遠高於專科。模型 4 的因變數為選擇三本的虛擬變數，三本取值為 1，專科取值為 0。

表 3 分析模型和因變數的設定

分析模型	模型 1	模型 2	模型 3	模型 4
大學分類				
一本	1	1	1	1
二本			0	
三本	0	0	0	1
專科				0

解釋變數沿用了討論助學貸款需求人群特徵分析時的變數，除此之外還加入了申

請助學貸款意向的虛擬變數，昇學擇校時申請助學貸款取值為 1，昇學擇校時不申請助學貸款取值為 0。

採用 Logistic 回歸模型的分析結果見表 4 和表 5。整體來看，不同的昇學擇校模型中，影響因素各不相同。成長地區和學習成績都是影響擇校的顯著因素。助學貸款雖然影響並不顯著，但是對昇學擇校有一定的影響。

具體來看，模型 1 中成長地區和學習成績是顯著變數，成長地區回歸係數為負，學習成績回歸係數為正。這表明城市成長，學習成績較好的學生，和專科相比選擇本科的機會更大。另外，性別是較顯著變數，男生選擇本科的機會較大。助學貸款不是顯著變數。

表 4 昇學擇校影響因素的 Logistic 回歸分析

	模型 1	模型 2	模型 3
男生	0.554 *	0.369 +	0.220
農村成長	-1.449 ***	-1.162 ***	-0.672 ***
兄弟姐妹人数	0.318	0.194	-0.096
父母收入（對數變換）	-0.149	-0.137	0.318 *
父親或母親一方或雙方大學以上學歷	0.497	0.524	0.514 *
父親或母親一方或雙方從事管理	0.265	0.194	-0.195
成績上游	1.568 ***	1.636 ***	1.048 ***
申請助學貸款	0.085	0.028	0.329 *
常數項	2.492 +	2.082	-3.429 **

\*\*\*P<.001 \*\*P<.01 \*P<.05 +P<.1

表 5 昇學擇校影響因素的 Logistic 回歸分析

	模型 4
男生	0.889 *
農村成長	-1.168 *
兄弟姐妹人数	0.531
父母收入（對數變換）	-0.128
父親或母親一方或雙方大學以上學歷	-0.151
父親或母親一方或雙方從事管理	0.694
成績上游	0.303
申請助學貸款	0.763 +
常數項	-2.211 **

\*\*\*P<.001 \*\*P<.01 \*P<.05 +P<.1

模型 2 的分析結果和模型 1 相仿。成長地區和學習成績是顯著變數，成長地區回歸係數為負，學習成績回歸係數為正。這表明城市成長，學習成績較好的學生，與大學等級較低的本三和專科相比，選擇本一和本二的機會更大。同樣，助學貸款不是顯著變數。

模型 3 中成長地區和學習成績是顯著變數，成長地區回歸係數為負，學習成績回歸係數為正。這表明城市成長，學習成績較好的學生，選擇重點大學（本一）的機會更大。另外，父母收入，父母學歷和申請助學貸款是較顯著變數，父母收入越多，學歷越

高，學生選擇重點大學的機會越大。申請助學貸款對學生升入重點大學有一定的推動作用。重點大學的學費水準一般，並且就業前景較好，利用助學貸款升入重點大學，昇學收益大於昇學成本的可能性較大。

模型 4 中性別和成長地區是較顯著變數，性別回歸係數為正，農村成長回歸係數為負，城市成長的男生選擇本三的機會較大。助學貸款在統計顯著水準 10% 的情況下可以視為顯著變數，申請助學貸款的學生升入學校等級較高本三的機會更大。助學貸款對升入學費較高的大學，有一定的推動作用。

## 5. 結論及政策含義

本文基於高中學生的調查資料，利用計量回歸分析方法，針對助學貸款對高中生昇學意向和擇校影響等問題進行了實證研究，主要結果如下：

第一、高中生的昇學意願強烈，升入重點大學為大多數學生的理想，本科一類和本科二類為最有可能的畢業去向。

第二、家庭經濟條件不佳，有兄弟姐妹，成績優異的男生，利用助學貸款昇學的可能性大。對將來的收益期待越高，利用助學貸款的機會越大。利用助學貸款雖然面臨著將來的還貸壓力，但是對於家庭經濟困難，並且對將來收益有較好預期的學生來說，利用助學貸款接受高等教育的收益遠遠高於其成本。

第三、在助學貸款對昇學擇校意向影響的回歸分析中，申請助學貸款對學生升入重點大學有一定的推動作用。在本三和專科的選擇中，助學貸款對升入本三有一定的影響。

助學貸款的利用，體現了學生或家長對教育成本和收益的選擇。助學貸款對擇校的影響表明，在當今依舊重視學歷的年代，即便背負高學費和助學貸款的壓力，人們對本科學歷本身價值的追求。作為促進教育公平的政策性經濟資助方式，在推進助學貸款政策的同時，加強學生或家長對助學貸款成本和風險的正確認識，以及完善助學貸款的教育機制，變得尤為重要。

## 參考文獻

- 教育部《國家助學貸款發展報告 1999-2013》
- 金子元久、小林雅之『教育の政治経済学』，放送大学教育振興会（2000）
- 李文利 “高等教育財政政策對入學機會和資源配置公平的促進” 《北京大學教育評論》（2），pp. 34-46（2006）
- 羅朴尚、宋映泉、魏建國 “高中生對大學成本和學生助學資訊的知曉狀況分析-基於我國西部 41 個貧困縣的調研”，《教育發展研究》（21），pp. 7-13（2011）
- 沈華、沈紅 “國家助學貸款對高等教育個人收益率的影響”，《教育與經濟》（2），pp. 14-17（2008）
- 小林雅之『大学進学の場合—均等化政策の検証』，东京大学出版会（2009）
- 楊針 “大學生資助對學業發展的影響”，《清華大學教育研究》（5），pp. 101-108（2009）
- 鐘宇平、陸根書 “收費條件下學生選擇高校影響因素分析”，《高等教育研究》（2），pp. 31-42（1999）
- 臧興兵、沈紅 “生源地助學貸款規模影響因素研究”，《中國人民大學教育學刊》（1）pp. 91-105（2011）